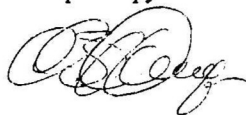


0- 792066

На правах рукописи



СЛИВКА Андрей Викторович

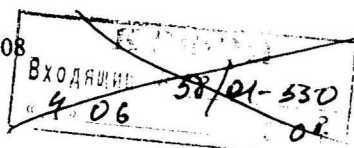
Развитие обязательного социального страхования от несчастных случаев  
на производстве и профзаболеваний

08.00.10. – Финансы, денежное обращение и кредит

# АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Волгоград – 2008

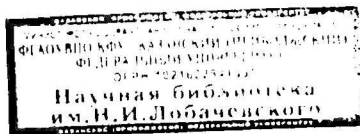


Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Волгоградский государственный университет»

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор  
Ломакина Татьяна Павловна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент

Бондаренко Людмила Николаевна



кандидат экономических наук, доцент

Попова Лариса Витальевна

Ведущая организация ГОУ ВПО «Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова»

Защита состоится 23 июня 2008 г. в 14.00 на заседании диссертационного совета Д 212.029.04 при ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» по адресу: 400062, г. Волгоград, просп. Университетский, 100, ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет», ауд. 2-05 «В»

ЗПО

«Вол

ский

госу;



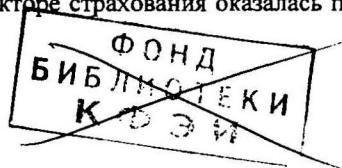
Учен

докт

эва

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования** развития обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний определяется несколькими группами факторов. Во-первых, будучи продуктом системы социального страхования, этот вид страховой защиты относится к социальным гарантиям, закрепленным в Конституции Российской Федерации. Поэтому его развитие должно соответствовать тем критериям, которые задаются характеристиками социального государства. Однако как показывает практика до сих пор масштабы распространения несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в нашей стране намного выше, чем в экономически развитых странах Европейского сообщества. Во-вторых, обязательная форма данного вида страхования и его принадлежность к системе социального страхования во многом способствуют закреплению консервативных представлений о тенденциях его развития, и потому создают предпосылки его недостаточно эффективной реализации на практике. В-третьих, в теоретическом плане обоснование принципиально важных параметров страховой технологии в этом направлении ориентировано в большей степени на трудовые отношения и отношения социального обеспечения, чем на страховые. Социальное страхование имеет отличную от коммерческого страхования нормативно-правовую базу, что постепенно приводит к тому, что и теоретические вопросы, связанные с его развитием рассматриваются как автономные по отношению к общей теории страхования. В результате вектор развития страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний оказался неопределенным, а ключевые вопросы страховой технологии – оторванными от классических представлений о ее наиболее важных блоках: риске, объекте страхования, страховом возмещении, страховом случае и т.п. Конкуренция данного вида с его добровольными аналогами в коммерческом секторе страхования оказалась под



вопросом, поскольку и в теоретическом плане, и в плане нормативно-правового обеспечения между ними слишком мало точек соприкосновения.

В связи с этим существует потребность в научном обосновании ключевых стадий развития обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

**Степень разработанности проблемы.** Проблема развития обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний редко становилась центральной в научных исследованиях. В подавляющем большинстве российских источников – монографиях и диссертационных исследованиях – она лишь фрагментарно освещалась параллельно с вопросами социального страхования вообще и его наиболее крупных подотраслей – медицинского и пенсионного страхования. Такая ее постановка есть в работах В.Н. Бобкова, Т.К. Мироновой, В.Г. Павлюченко, В. Ройка, Ю.Е. Михеевой, Е.А. Карелова, С.Ю. Яновой. Лишь в последние годы эта проблема становится объектом отдельных научных публикаций и диссертационных исследований В.А. Степаняна, И.Ю. Маркушиной, А.А. Милахина, С.О. Степанова, С.М. Ковалевского. Однако в них, как правило, исследуются лишь частные вопросы социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Лишь некоторые работы отечественных экономистов по страхованию и теории страхования включают в себя вопросы социального страхования и, в частности, вопросы страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Это в основном учебники и учебные пособия Т. Федоровой, Н.Н. Никулиной и С.В. Березиной, К.Е. Турбиной, Н. Грищенко.

Специальные публикации именно по этой тематике составляют значительный объем сайта энциклопедии Международной организации труда (<http://www.safework.ru/ilo/Enciclopedia> ), где можно ознакомиться со статьями зарубежных специалистов в этой области Рауля Рея, Точитеро Окубо, Д. Шноубаля и др. Однако освещение развития страхования от несчастных



случаев на производстве здесь предлагается лишь как международный опыт, в котором российская практика страхования не представлена вообще.

Значительная часть трудов по указанной тематике не отражает фундаментальных связей теории страхования и теории социального страхования, не предлагает способов расчета страховых тарифов в системе социального страхования, не исследует вопросов классификаций с точки зрения объекта страхования, не ставит вопроса о скорости развития и экономической инерции и их причинах, не исследует возможности приватизации социального страхования и способах ее реализации.

Актуальность проблемы, недостаточная научная разработанность отдельных ее сторон и большая практическая значимость определили выбор темы, цели и задач диссертационного исследования.

**Цели и задачи диссертационного исследования.** Целью исследования является теоретическое обоснование развития обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний и разработка рекомендаций, способствующих разрешению имеющихся противоречий в этом процессе.

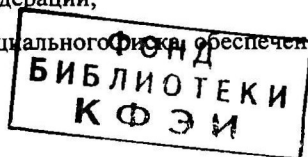
Реализация цели потребовала решения следующих задач:

- исследовать природу взаимосвязи между теорией страхования и теорией социального страхования и установить между ними иерархические отношения;

- выявить признаки объекта страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, основываясь на взаимосвязи теории страхования и теории социального страхования;

- установить наличие или отсутствие финансового донорства обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний при формировании и исполнении бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации;

- обосновать специфические признаки социального страхования социальной страховой защитой;



- выявить методические возможности новых подходов при структурировании тарифа в обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний;

- сформулировать ключевые критерии отнесения несчастного случая на производстве или профессионального заболевания к категории страхового случая;

- предложить возможные варианты приватизации социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний в коммерческом страховом секторе.

**Объект исследования** – процесс реализации обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний в Российской Федерации на временном промежутке начала XX – XXI вв.

**Предмет исследования** – страховые и финансовые методы конструирования социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний в разных фазах его развития.

**Методологической и теоретической основой работы** послужили научные труды и публикации ведущих отечественных и зарубежных ученых по проблемам социального страхования и страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, а также программные и прогнозные разработки Фонда социального страхования Российской Федерации, действующие законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации и Международной организации труда.

В процессе исследования применялись общенаучные методы: научная абстракция, анализ, синтез, метод наблюдения, метод обобщений, метод исторического и логического анализа, оценка, основанная на методах статистического анализа и сравнения.

**Информационно-эмпирической базой исследования** явились экономические факты, установленные на основе анализа данных статистических и финансово-экономических изданий России и других стран; материалы научных конференций и семинаров; научные доклады и отчеты;

законодательные и нормативные акты, положения, инструкции; данные ФСС РФ, рейтингового агентства «Эксперт – РА», а также справочные и иные материалы, опубликованные в специальной периодической печати и размещаемые на сайтах официальных серверов сети Internet.

**Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту:**

1. Развитие современной теории социального страхования связано не только с экономикой труда и трудовыми производственными процессами, Гражданским и Трудовым кодексами, но и с теорией страхования, по отношению к которой она занимает подчиненное положение и является ее составной частью. С учетом этого теорию страхования следовало бы называть общей теорией страхования, поскольку она уже сейчас включает в себя нормативные положения и теоретические установки, необходимые одновременно и для коммерческого, и для социального страхования.

2. В обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний объектом страхования являются не имущественные интересы наемного персонала, связанные с его жизнью, здоровьем и трудоспособностью, как это сформулировано в Федеральном Законе «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», а имущественные интересы работодателей, направленные на возмещение ущерба работникам в связи с несчастным случаем на производстве и профзаболеванием.

3. В финансовой системе Фонда социального страхования РФ существует финансовое донорство исследуемого вида страхования, поскольку за счет его средств финансируется внутренний дефицит бюджета Фонда, и перераспределяются ресурсы между различными видами социального обеспечения, помощи и страхования.

4. Социальный риск, обеспечиваемый социальным страхованием, обладает принципиально важным признаком, в качестве которого выступает его связь с потерей трудоспособности членами социума. Поэтому этот риск не

просто социальный, а социально-трудовой. Социально-трудовым риском можно считать постоянно существующую вероятность утраты трудоспособности (полностью или частично, на определенный период времени или постоянно) членами социума в связи с естественными условиями их жизни, инвалидностью, материнством, несчастным случаем на производстве и профзаболеванием, управление которым достигается за счет комплексных политических и социальных гарантий, декларируемых в Конституции страны и реализуемых на практике в законодательном порядке.

5. Существующий способ расчета страховых тарифов для социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний не ориентирован на обособление в составе тарифа ценовой и рискованной частей, а внутри рискованной части на выделение отдельных нетто-ставок, направленных на возмещение ущерба, социальное обеспечение иждивенцев застрахованных в случае смерти последних, реабилитационные мероприятия. Предупредительные мероприятия, связанные с профилактикой производственного травматизма, должны финансироваться из ценовой части тарифа, поскольку они не связаны с выплатой страхового возмещения.

6. Несмотря на обширность признаков несчастных случаев, которые могут случаться на производстве, не все из них сопровождаются страховыми возмещениями из ФСС, поскольку не всякий несчастный случай или профзаболевание можно отнести к категории страхового. Для того чтобы несчастный случай или профессиональное заболевание можно было однозначно отнести к категории страхового случая необходимо использовать специальные алгоритмы. Они представляют собой ответы на вопросы, которые должны дать либо должностное лицо, либо комиссия, которые проводят экспертизу наступления страхового случая.

7. Современные подходы к приватизации социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний коммерческими страховыми структурами должны формироваться в рамках патронажной приватизации, которая включает в себя как основное условие изменение

законодательной базы в отношении исследуемого вида страхования. В диссертации предложены три варианта патронажной приватизации. Первый вариант связан с переходом предприятия из системы социального страхования в коммерческий страховой сектор, который будет обеспечивать страховые и социальные выплаты по исследуемому виду страхования в полном объеме. Для второго варианта предлагается схема, при которой страховые выплаты может обеспечивать коммерческий страховщик, а социальные – ФСС РФ. Третий вариант предусматривает предоставление страховой защиты по страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний в обществе взаимного страхования, которое может заменить собой существующие региональные отделения ФСС РФ.

**Научная новизна диссертационной работы** состоит в разработке научно обоснованных принципов, методических положений и практических рекомендаций по развитию обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, и включает в себя следующие пункты:

- обосновано положение об иерархических связях в системе научных знаний о страховании и доказано, что по отношению к теории страхования, названной *общей теорией страхования*, теория социального страхования занимает подчиненное положение и является составной частью последней;

- доказано, что в системе обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний объектом страхования являются не имущественные интересы наемного персонала, связанные с его жизнью, здоровьем и трудоспособностью, как это установлено в законодательстве о социальном страховании, а имущественные интересы работодателей, направленные на возмещение ущерба работникам в связи с несчастным случаем на производстве и профзаболеванием;

- выявлена тенденция финансового донорства страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний по отношению к

другим видам страховой защиты в системе социального страхования Российской Федерации;

— уточнено определение социального риска и доказано, что в системе социального страхования он связан с риском утраты трудоспособности, который обеспечивается гарантиями социальной защиты, закрепленными в Конституции Российской Федерации и реализуемыми с разной степенью полноты в законодательном порядке;

— дополнен алгоритм идентификации несчастного случая на производстве как страхового случая и разработан авторский алгоритм аналогичной идентификации профессионального заболевания;

— предложена *Методика структурирования тарифа* по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний с выделением рискованной и нагрузочной частей, а внутри рискованной части – с выделением нетто-ставок, предназначенных для страховых выплат по социальному обеспечению и социальной помощи;

— разработан комплекс взаимосвязанных условий, необходимых для приватизации социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний в коммерческой страховой системе.

**Теоретическая значимость работы** заключается обосновании взаимосвязи и взаимовлияния общей теории страхования и теории социального страхования, уточнении понятия социальный риск, уточнении классификационных признаков объекта страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Указанные положения развивают основы теории страхования, дополняют предметную область исследования развития обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

**Практическая значимость диссертационного исследования** заключается в разработке *Методики структурирования страхового тарифа* по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, конкретных рекомендаций и предложений по приватизации

данного вида социального страхования коммерческими страховыми организациями. Кроме того, выводы, сформулированные в диссертации, могут использоваться органами соцзащиты при разработке поправок к законам и другим нормативным документам, регулирующим страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний и развитию альтернативных продуктов социального страхования в коммерческом страховом секторе.

Основные положения диссертации могут быть использованы в качестве учебного материала при чтении курсов «Финансы», «Страхование».

**Апробация результатов исследования.** Предлагаемые автором теоретические выводы и практические рекомендации по развитию обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний обсуждены на кафедре корпоративных финансов и банковской деятельности ВолГУ и представлены на научно-практических конференциях и семинарах, проходивших в 2004-2007 гг. в г. Волгограде, Пензе, Курске и в специализированных журналах, тираж которых превышает 2000 экз.

**Публикации.** По теме диссертационного исследования опубликовано семь работ общим объемом 4,6 п.л. (авторский вклад 3,2 п.л.).

**Структура работы** отражает логику исследования в соответствии с его целью и задачами. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих 10 параграфов, заключения, списка литературы.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, ее теоретическая и практическая значимость, освещена степень изученности проблемы, сформулированы цели и задачи работы, научная новизна и практическая значимость полученных результатов.

В первой главе — «Теоретические аспекты обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» раскрывается сущность проблем исследуемого вида страхования, исследуются дискуссионные моменты в определении места теории социального страхования в системе современных экономических наук, дается представление

о взаимосвязи двух видов теорий – страхования и социального страхования, показывается взаимосвязь между ними и иерархические связи, а также исследуются эволюционные особенности развития страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

Во второй главе – «Анализ ключевых параметров социальной технологии страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» представлена общая характеристика исследуемого вида страхования, проведен анализ финансовых потоков и перераспределительных процессов в рамках бюджета Фонда социального страхования, исследованы основные и дополнительные признаки социального риска, показаны особенности ответственности всех субъектов страхового процесса, исследованы критерии страхуемости несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также обоснованы методические принципы структурирования страховых тарифов при социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

В третьей главе – «Перспективные направления развития страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний» исследованы скорость развития и инерция в социальном страховании, а также представлены варианты возможной приватизации исследуемого вида страхования в коммерческом страховом секторе.

В заключении обобщены результаты диссертационного исследования, сформулированы основные выводы работы.

Работа содержит 174 стр. текста, 8 таблиц, 9 рисунков, 1 график. Список литературы насчитывает 165 источников.



## **ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

### ***Взаимосвязь теории страхования и теории социального страхования.***

При исследовании проблем развития страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний встает вопрос о том, какую специальную науку использовать в качестве базовой – теорию страхования или теорию социального страхования. Каждая из этих наук должна обладать специфическими приемами научного познания и применять специальные методы решения поставленных задач.

Содержание и характер экономических теорий определяется системой тех основных понятий и фундаментальных законов, которые лежат в их основе. Для страховой теории таким основным понятием является страховой риск, который относят к основному вопросу страхования. Социальное страхование также включает в свои основные понятия риск. Однако оно рассматривает не просто риск, а риск социальный. Автор утверждает, что социальный риск – это специфическая, частная форма риска. И для одной, и для другой теории важно то, что риск является вероятностной категорией. И та, и другая теория исследуют риск с целью найти надежные способы управления им при помощи организации специальных резервных фондов. Эти аргументы позволяют автору сделать вывод о том, что в части «основного вопроса» между двумя теориями больше сходства, чем различий. Тем не менее, при определении места социального страхования в системе смежных наук, в круг его задач не включаются вопросы, связанные с финансами, страхованием или управлением риском. Здесь на первое место выходят проблемы, связанные с получением объективных знаний о способах, качестве и уровне социальной защиты работников и членов их семей; а также с формированием ценностных ориентиров в области организации солидарной взаимопомощи людей труда, т.е. знаний о механизмах социальной поддержки друг друга в трудных жизненных обстоятельствах. Автор доказывает, что социальное страхование, как и коммерческое, обладает рисковой (перераспределительной), инвестиционной и

предупредительной функциями. Обнаружение этой аналогии позволяет сделать вывод о том, что теория социального страхования является частью общей теории страхования и подчиняется ей. Следовательно, при разработке, в том числе, и классификационных систем социального страхования необходимо пользоваться общими признаками страховых процессов, которые предлагает теория страхования.

***Место обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний в страховых классификациях***

В настоящее время в рамках закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в коммерческом страховании выделяют две отрасли – личное и имущественное страхование. Имущественное страхование объединяет следующие подотрасли: страхование конкретного имущества, страхование профессиональных рисков и страхование ответственности. Однако всего несколько лет назад (1998 г.) этот же закон выделял три группы имущественных интересов, которые выступали как объекты страхования. Поэтому существовало личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности. В зависимости от объекта выделялись и отрасли, которых было три. Но и раньше (до внесения поправок в закон), и сейчас, если технология предусматривает страхование риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, ее относят к страхованию ответственности.

В обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний объектом страхования являются не имущественные интересы наемного персонала, связанные с его жизнью, здоровьем и трудоспособностью, как это сформулировано в Федеральном Законе «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», а имущественные интересы работодателей, направленные на возмещение ущерба работникам в связи с несчастным случаем на производстве и профзаболеванием. Основным критерием, в соответствии с которым выделяется объект страхования, является

имущественный интерес страхователя. Страхователем в данном виде страхования является работодатель. Он же уплачивает страховые взносы и несет ответственность при возникновении страхового случая. Наемный работник является не страхователем, а застрахованным лицом. Проведенный автором опрос среди работников десяти предприятий разных отраслей города Волгограда показал, что только 30 человек из 1000 опрошенных (т.е. 0,3%) знают о том, что они в обязательном порядке застрахованы от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Отсутствие полисов у застрахованных граждан от несчастных случаев на производстве приводит к тому, что они большей частью не осведомлены о своих правах при наступлении страхового случая, не планируют возможные страховые поступления в свои семейные и личные бюджеты, и предпочитают не обращаться в суды при нарушении работодателями своих обязательств в обеспечении производственной безопасности.

#### *Дополнительные признаки социального риска*

Исследование, связанное с выделением дополнительных признаков социального риска, автор проводил, имея рабочую гипотезу о том, что социальные риски – это риски, в преодолении которых участвует все общество и большая часть членов общества подвержена им. Гипотетическое толкование автору пришлось применять потому, что федеральный закон № 165 - ФЗ, в рамках которого появляется этот термин, дает его трактовку слишком расплывчато. Автор выделяет основные признаки социального риска:

1. Все социальные риски осознаются обществом как значимые для подавляющей части его граждан - будь то риски социальной системы страхования или коммерческого страхового сектора. Все социальные риски имеют масштаб, сопоставимый с массовыми процессами и, самое главное, с ущербами, могущими представлять угрозу для всего общества.

2. Чаще всего социальные риски сопряжены с ответственностью их носителей перед третьими лицами за компенсацию виновного или безвиновного причинения вреда последним.

3. Совокупность социальных рисков может быть разделена на две группы: обычные социальные риски и риски, обладающие свойствами социально-трудового характера. Страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний может быть отнесено именно в последнюю группу – группу социально-трудовых рисков.

Основываясь на этих выводах, автор считает, что было бы целесообразно ввести в Федеральный закон № 165 уточнение название основного риска социальной системы страхования и назвать его социально-трудовым риском. Кроме того, необходимо уточнить и само определение социально-трудового риска, выделив его родовые признаки. По мнению автора, социально-трудовым риском можно считать постоянно существующую вероятность утраты трудоспособности (полностью или частично, на определенный период времени или постоянно) членами социума в связи с естественными условиями их жизни, инвалидностью, материнством, несчастным случаем на производстве и профзаболеванием, управление которым достигается за счет комплексных политических и социальных гарантий, декларируемых в Конституции страны и реализуемых на практике в законодательном порядке.

***В системе социального страхования обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний является страхованием-донором.***

Любое перераспределение денежных средств в страховых системах предполагает наличие видов страхования, которые можно отнести либо к донорам, либо к реципиентам. Донорские виды, как правило, менее убыточны, ущербы по ним менее емки с точки зрения страхового возмещения. Таким донорским видом в системе Фонда социального страхования выступает обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. В таблице представлена динамика основных показателей, свидетельствующая о донорской перераспределительной тенденции при формировании и использовании бюджета Фонда социального страхования РФ.

Таблица

**Доходы и расходы средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Фонде социального страхования в 2002-2006 гг. (млн.руб.)\***

Виды доходов и расходов	Годы				
	2002	2003	2004	2005	2006
<b>Доходы</b>					
Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	19 697,4	26 869,0	32 443,0	34 208,4	35 493,6
Удельный вес страховых взносов в налогах и взносах на социальные нужды (%)	19,0	25,8	26,2	20,6	21,0
Удельный вес страховых взносов в общих доходах бюджета ФСС РФ (%)	15,1	20	20,3	18,4	17,1
<b>Расходы</b>					
Пособия по временной нетрудоспособности по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	856,5	1 153,9	1 450,0	1 644,4	1 657,6
Единовременные страховые выплаты	497,4	526,2	533,2	492,4	591,0
Ежемесячные страховые выплаты	19 884,1	20 526,2	20 810,2	23 626,8	22 582,4
Медицинская, социальная и профессиональная реабилитация пострадавших, обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний	3 834,3	3 834,3	3 834,3	4 478,8	3 300,0
Организация и ведение единой информационной системы обязательного социального страхования и обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	520,0	—	—	—	—
<b>Итого расходов:</b>	<b>25 592,3</b>	<b>26 040,6</b>	<b>26 627,7</b>	<b>30 242,4</b>	<b>28 131,0</b>
Разница между доходами и расходами	— 5894,9	+ 828,4	+ 5 815,3	+ 3 966,0	+ 7 362,6
Удельный вес расходов на ССНСППЗ в общей величине расходов ФСС РФ	20,7	18,2	16,8	15,9	13,2

\* составлена автором.

Анализируя инвестиционные процессы внутри системы социального страхования, автор приходит к выводу о том, что инвестиционный доход, полученный от размещения временно свободных средств, мало влияет на перераспределительные процессы внутри системы ФСС РФ. Во-первых, потому, что сам инвестиционный доход слишком мал по сравнению с размерами источников средств, формирующих бюджет ФСС РФ. Во-вторых, 2003 и 2004 гг. показали, что фактические суммы инвестиционного дохода могут быть гораздо меньше плановых значений. Поэтому значениями этих показателей можно пренебречь при формулировании вывода о донорстве страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний в рамках системы ФСС РФ.

***Методика структурирования тарифа по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний***

В настоящее время интегральный показатель профессионального риска по виду экономической деятельности определяется по формуле:

$$\text{Ип} = \frac{\text{Евв}}{\text{Ефот}} \times 100\%,$$

где:

Ип - интегральный показатель профессионального риска по данному виду экономической деятельности, выраженный в процентах;

Евв - общая сумма расходов на обеспечение по страхованию по данному виду экономической деятельности в истекшем календарном году;

Ефот - размер фонда оплаты труда по данному виду экономической деятельности, на который начислены страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в истекшем календарном году.

Для исследуемого вида страхования это единственная формула, при помощи которой можно определить размер страхового тарифа. Кроме нее есть лишь коэффициенты, при помощи которых можно отнести тот или иной вид

экономической деятельности к определенному классу риска (одному из тридцати двух).

Сравнение двух методов расчета страховых тарифов (в коммерческом и социальном страховании) показывает следующее.

1 При расчете страховых тарифов в социальном страховании от несчастных случаев на производстве не определяется вероятность наступления страхового случая. Т.е. важнейший принцип связи страхования с вероятностным движением денежной формы стоимости в этих расчетах отсутствует, что делает саму методику расчета нестраховой, несмотря на то, что в законе № 165 – ФЗ существует норма, в соответствии с которой дифференциация тарифов страховых взносов на обязательное социальное страхование осуществляется с учетом вероятности наступления социальных страховых рисков, а также возможностей исполнения страховых обязательств.

2 Страховой тариф в социальном страховании от несчастных случаев на производстве не имеет в своем составе рисковых и ценовых частей. Он монолитен и неделим. В нем не выделяется часть, которая использовалась бы на формирование необходимых резервов, не говоря уже о том, что этот тариф не имеет в своем составе рисковой надбавки, при помощи которой можно нивелировать размер страховых резервов при резком колебании убыточности. В структуре страхового тарифа не выделяются расходы на ведение дела, на предупредительные мероприятия, хотя, как показывает практика, ежегодно на эти цели планируются немалые суммы в составе бюджета ФСС РФ.

3 Гомогенность групп страховой совокупности формируется постфактум, т.е. по данным года, который предшествует году введения новых тарифов. В то же время, не только коммерческое страхование, но и мировая практика деятельности систем социального страхования от несчастных случаев на производстве большинства стран показывает, что отнесение отрасли экономики к классу профессионального риска осуществляется по показателям не истекшего календарного года, а предшествующего ему периода (от года до шести лет). Кроме уже указанных отличий автор отмечает еще одно – способ

применения страхового тарифа для определения страхового взноса. В коммерческом страховании при определении страхового взноса страховой тариф умножается на страховую сумму. Страховая сумма здесь выступает в качестве размера обязательств страховщика, выше которого страховое возмещение не может быть. В социальном страховании от несчастных случаев на производстве установленный страховой тариф умножается на величину начисленной оплаты труда по всем основаниям (дохода) застрахованных лиц. В этом виде социального страхования понятие «страховая сумма» - как ограничитель возможных страховых выплат отсутствует.

Опираясь на результаты этого сравнительного анализа, автор разработал методику структурирования страхового тарифа при страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. В соответствии с ней структура тарифа должна иметь следующий вид (см. рис.1)

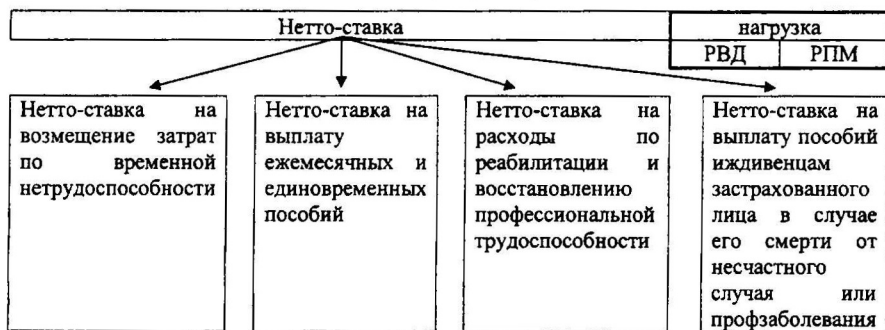


Рис. 1 Схема формирования страхового тарифа по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве

Для расчета этих показателей необходима корректная статистика всех обстоятельств наступления страховых случаев в гомогенных страховых совокупностях. Автор отмечает, что такой статистики в настоящее время у ФСС и его региональных подразделений нет уже только потому, что задачи формирования такой статистики никогда до сих пор не ставилось. Между тем, в мировом сообществе, которое подписало и руководствуется конвенциями



МОТ, такая статистика ведется. Именно ее наличие позволяет выделять не 32 класса профессионального риска, а гораздо больше.

Авторские предложения по структурированию тарифа по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний показывают, что кроме корректной статистики всех обстоятельств по наступившим страховым случаям требуется статистика для определения нетто-ставок на реабилитацию и выплату пособий иждивенцам застрахованных лиц. Как правило, большая часть трудозанятого населения имеет детей, которые составляют основную часть иждивенцев. Поэтому в случае смерти застрахованного, им выплачиваются разные пособия.

До настоящего времени в органах соцстраха был не предусмотрен учет этой группы населения, поэтому отсутствуют архивные и текущие данные о количестве пособий, которые выплачивались и выплачиваются им после смертельных случаев на производстве. Учет самих смертельных случаев на местах хотя и ведется, но в отчетности служб ФСС эти данные отсутствуют. Есть лишь сведения о численности пострадавших – отдельно от несчастных случаев и от профзаболеваний.

#### ***Алгоритм отнесения профессионального заболевания к страховому случаю***

Несмотря на обширность признаков несчастных случаев, которые могут случаться на производстве, не все из них сопровождаются страховыми возмещениями из ФСС, поскольку не всякий несчастный случай можно отнести к категории страхового. Для того чтобы установить это, используются специальные алгоритмы. Алгоритм представляет собой ответы на вопросы, которые должны дать либо должностное лицо, либо комиссия, которые проводят экспертизу наступления страхового случая. В настоящее время отсутствуют алгоритмы, когда в качестве страхового случая рассматривается профессиональное заболевание. Для устранения этого пробела автором разработан новый алгоритм на основе *Положения о расследовании и учете профессиональных заболеваний*, утвержденных Постановлением Правительства

РФ от 15.12.2000 г. № 967. Он позволяет полностью формализовать процедуру отнесения несчастного случая на производстве или профессионального заболевания к категории страхового или не страхового, и исключить ошибки, связанные с отождествлением несчастного случая или профессионального заболевания со страховым случаем (рис.2).

***Приватизация социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний в коммерческой страховой системе.***

Под приватизацией обычно понимается «перераспределение ответственности» между частным страховым сектором и системой государственного социального страхования. Уже традиционным в научной периодике стало рассмотрение двух ее форм: «патронажной» и «ползучей».

Автор предлагает несколько разработанных вариантов, при которых была бы возможна приватизация социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Каждый из этих вариантов показывает, что приватизация по данному виду страхования не может осуществляться в рамках «ползучей» приватизации. Здесь необходимо участие государства уже постольку, поскольку для решения многих вопросов необходима реформа законодательства об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. **Вариант 1.** Работодатели могли бы заключать с коммерческими организациями договоры о страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний в обязательной форме. В этом случае можно было бы рассчитывать на максимально полное использование возможностей страховых технологий. В частности, можно было устанавливать размеры страховой суммы, выше которой не может быть выплачено страховое возмещение (вместо двух видов выплат – ежемесячного и единовременного как это существует сейчас в соответствии с законом № 125 - ФЗ). Введение традиционной страховой суммы позволило бы устанавливать размер выплат при потере профессиональной трудоспособности. Некоторые коммерческие страховые организации, которые страхуют работников за счет средств работодателей уже сейчас, достаточно легко определяют эти выплаты, умножая страховую сумму на коэффициент утраты трудоспособности.

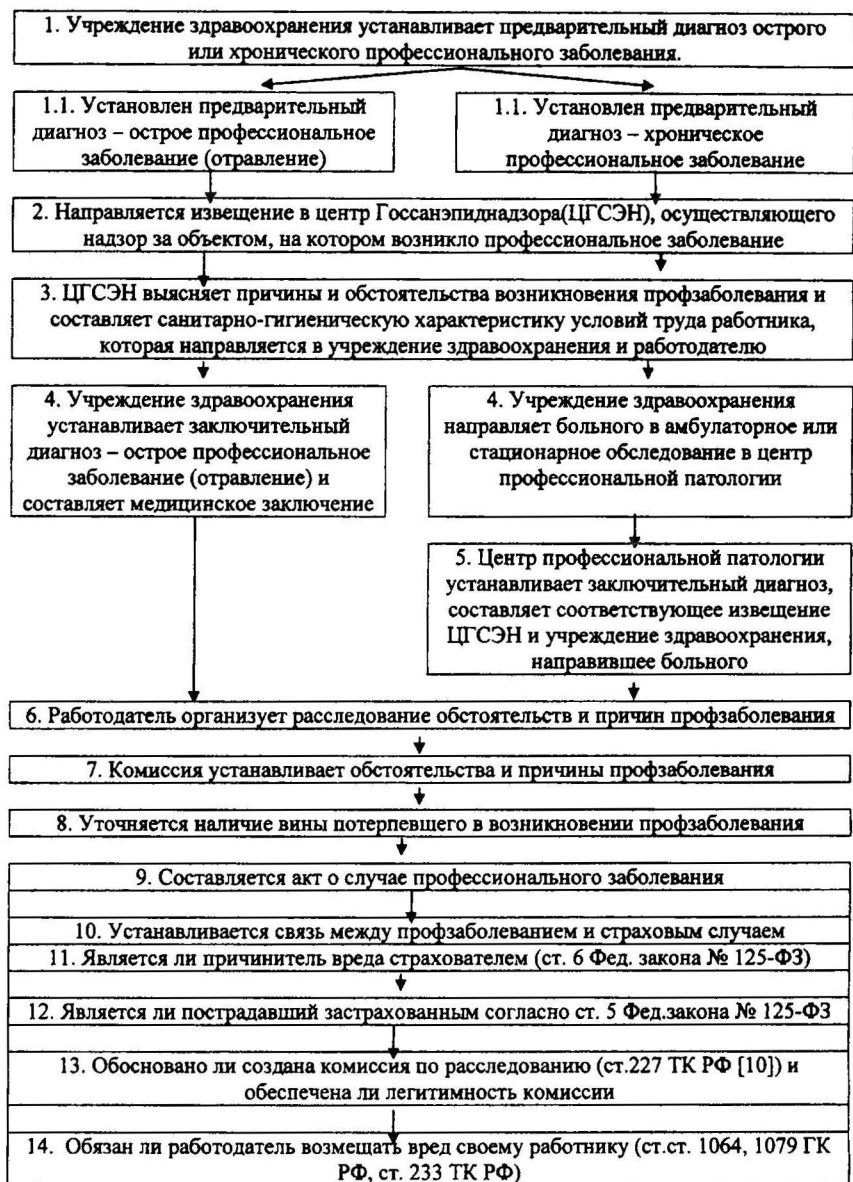


Рис. .2 Алгоритм отнесения профессионального заболевания к категории страховых случаев [составлено автором].

Использование коммерческого страхования позволило бы гораздо более точно устанавливать страховые тарифы для каждого предприятия. Кроме того, коммерческое страхование позволило бы проводить более эффективную предупредительную работу, связанную с улучшением условий труда на предприятии и обеспечением высокой степени безопасности на производстве. Коммерческие страховые организации могли бы при соблюдении определенных условий даже взять на себя выплаты иждивенцам погибших застрахованных и обеспечить реабилитационные мероприятия в рамках страховой суммы.

Однако введение этих условий само по себе не означало бы приватизации социального страхования. Оно было бы возможно только в том случае, если бы работодатели параллельно освобождались от уплаты страховых взносов в ФСС РФ. Таким образом, из системы социального страхования постепенно исключались бы те предприятия, чьи финансовые показатели, обеспеченные высокой эффективностью, позволяют им обратиться в коммерческий сектор страхования. Для обеспечения такой формы приватизации системы социальной защиты неизбежно потребуются новый закон об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний, а страховщики, которые будут продвигать свой продукт на рынке, должны будут в обязательном порядке получать новую для себя лицензию. Первый вариант, таким образом, предполагает выход некоторых предприятий из системы государственного социального страхования.

**Вариант 2.** Другим способом приватизации социального страхования могло бы стать перераспределение функций по страховым выплатам между коммерческими страховщиками и ФСС РФ. Для этого варианта не предполагается полного ухода предприятий из системы государственного социального страхования. Государство в лице служб социального страхования могло бы оставить в своем ведении вопросы, направленные на компенсацию следующих расходов:

- на выплату страхового возмещения в случае смерти застрахованного лица по причине развития профессионального заболевания;

- на реабилитацию застрахованных,

- на выплату пособий разного рода иждивенцам в случае смерти застрахованных лиц;

- на выплату страховых возмещений, которые коммерческие страховщики не выплачивают ни при каких обстоятельствах (самоубийство или покушение на него, умышленное причинение застрахованным самому себе телесных повреждений, несчастные случаи, произошедшие из-за нарушений застрахованным лицом техники безопасности, наркотического или алкогольного опьянения). Однако и в этом случае потребуются изменение законодательства, в частности, потребуются изменить подходы к определению размера страхового тарифа. Для этой формы приватизации потребуются разделить тариф на две части. Одну часть работодатель будет по-прежнему оплачивать в ФСС, а другую – в коммерческую страховую организацию.

**Вариант 3.** Третий вариант приватизации мы представляем как смешанную форму первых двух. Для ее реализации необходимо вместо региональных отделений ФСС РФ учреждать общества взаимного страхования (далее ОВС), которые будут страховать предприятия, расположенные на определенных территориях. Эволюция страхования, в том числе и социального, во всем мире стала возможной именно по причине существования ОВС. Сейчас в развитых странах Европы только потому существует такое разнообразие страховых тарифов во многих отраслях, что их разработка идет именно в обществах взаимного страхования. Эта организационно-правовая форма позволяет вести статистику несчастных случаев и профзаболеваний, вовремя отслеживать тенденции в частоте и тяжести страховых случаев, их расследования, страховых выплат, условий труда и параметров профессиональных рисков. Отдельные общества взаимного страхования могут объединяться в ассоциации по отраслевому принципу, что позволяет попутно объединять и капиталы общества, и статистику страховых случаев.

## ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

### *Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:*

1. Сливка А.В. Теория страхования и теория социального страхования: некоторые точки соприкосновения [Текст] /А.В. Сливка, Т.П. Ломакина, И.М. Шор // Страховое дело. – 2007. – № 11. . – С. 12 – 16. (0,3/02/0,1 п.л.).
2. Сливка А.В. Признаки социального риска при страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний и алгоритмы его страхуемости [Текст] /А.В. Сливка // Финансы и кредит. – 2008. - № 15. С. 66-71 (0,6 п.л.)

### *Статьи в других журналах и изданиях*

3. Сливка А.В. Приватизация продуктов социального страхования //Проблемы экономики и статистики в общегосударственном и региональном масштабах [Текст] / А.В. Сливка Сб. ст. III Всерос. науч. – практич. конф. – Пенза: РИО ПГСХА, 2006. С. 342-344. (0,2 п.л.)
4. Сливка А.В. Условия труда и здоровье работающего населения / А.В. Сливка [Текст] //Безопасность труда. – 2007. - № 2(2) (0,1 п.л.)
5. Сливка А.В. Тарифные обоснования в обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Препринт [Текст] /Т.П. Ломакина, А.В. Сливка- Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2008. (1,1/1,0 п.л.)
6. Сливка А.В. Ответственность субъектов страховых отношений в системе социального страхования [Текст] /А.В. Сливка // Журнал научных публикаций аспирантов докторантов. Курск. – 2007. - № 7-8. – С. 49-54.(0,5 п.л.)
7. Сливка А.В. Проблемы развития страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [Текст] /А.В. Сливка // Журнал научных публикаций аспирантов докторантов. Курск. – 2008. - № 3. – С. 47-52.(0,5 п.л.)



10 ~

Подписано в печать 19.05 2008 г. Формат 60×84/16.  
Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Усл. печ. л. 1,2.  
Тираж 100 экз. Заказ 97.

Издательство Волгоградского государственного университета.  
400062, г. Волгоград, просп. Университетский, 100.